



De **Natuurverdubbelers**

Contactgegevens:



Prins Hendrikkade 25-1
1012 TM, Amsterdam



020 -26 19 419



info@natuurverdubbelers.nl
www.natuurverdubbelers.nl

Memo Methodologie Onder de Streep 2023

In dit memo wordt de aanpak en de methodologie van het project Onder de Streep 2023: Bedrijfseconomische analyse van de transitie naar natuurinclusieve melkveehouderij toegelicht. Deze memo is een geactualiseerde versie van de 'Memo Methodologie Kosten Baten Analyse Regeneratieve Melkveehouderij' die is opgesteld voor het onderzoek Onder de Streep 2021. In deze Memo wordt de berekeningswijze van de verschillende kengetallen die in het onderzoek worden toegelicht beschreven. In dit document staat uiteengezet hoe de verschillende uitkomstvariabelen berekend worden, en wordt daarnaast toelichting gegeven over gemaakte assumpties.



Introductie

Elke boer heeft een uitgebreide administratie en houdt allerlei gegevens bij. In de praktijk blijkt dat zo'n administratie er erg verschillend uit kan zien en dat dezelfde posten onder verschillende categorieën kunnen worden weggeschreven. In het belang van een zuivere analyse en een goede vergelijkbaarheid zullen wij daarom alle administratieve gegevens op een vergelijkbare wijze rubriceren.

De eerste stap is de kennismaking met de boer en het opvragen van diens administratie/boekhouding. De opgevraagde documenten worden vervolgens gerubriceerd zodat alle informatie gestructureerd en vergelijkbaar is. De vervolgstap is het toepassen van de gekozen methoden: de bedrijfseconomische benadering, bestaande uit berekening van bedrijfseconomische variabelen en het toepassen van Activity Based Costing, en de financiële benadering, bestaande uit een analyse van de winst en het inkomen per onbetaalde arbeidsjaareenheid (oaje).

Een deel van de bovenstaande benaderingen en berekeningswijzen zijn gekozen omdat deze aansluiten bij bestaande standaarden in de sector. Hierbij werken we zoveel mogelijk op dezelfde wijze als zulke standaarden, zoals KWIN en Agrimatie. Waar we afwijken, wordt dat in deze memo uiteengezet. Het belangrijkste verschil, ten opzichte van een aanpak als KWIN, is dat we verschillende benaderingen met elkaar combineren in de analyse, waardoor verschillen tussen bedrijven niet alleen boven water komen maar ook veel beter te duiden zijn. Daarnaast voegen we nog enkele minder gangbare benaderingen toe omdat deze tot meer duiding van de resultaten leiden. In de communicatie van de resultaten houden we rekening met de bekendheid van de agrarische wereld met de verschillende benaderingen.



Variabelenset

De variabelen die opgenomen zijn in de methodologie bestaan uit algemene karakteristieken, bedrijfseconomische indicatoren en financiële indicatoren. Een overzicht van deze variabelen is te zien in Tabel 1.

Tabel 1: Overzicht set van variabelen

Algemene karakteristieken	Bedrijfseconomische indicatoren	Financiële indicatoren
<ul style="list-style-type: none"> ● Veestapel ● Areal ● Melkproductie en certificering ● Melksysteem ● Fosfaatrechten ● Grondsoort ● Hectare kruidenrijk grasland ● Stikstofbodemoverschot na bemesting ● Manier van uitrijden (bovengronds/injecteren) ● Vee en voer ● Gemiddelde afvoerleeftijd ● Ruw eiwit in het rantsoen (gram ruw eiwit/kg droge stof) ● Hoeveelheid krachtvoer per 100 kilogram melk ● Uren weidegang ● Veerassen 	<p><u>Saldo (/jaar)</u>, op basis van opbrengsten melkveetak, subsidies en toegerekende kosten</p> <p><u>Resultaat gewone bedrijfsuitoefening melkveetak (/jaar)</u> Op basis van opbrengsten melkveetak, subsidies, overige opbrengsten toegerekende kosten en niet-toegerekende kosten melkveetak</p> <p><u>Resultaat gewone bedrijfsuitoefening gehele bedrijf (/jaar)</u> Op basis van totale opbrengsten, toegerekende en niet-toegerekende kosten (incl. Neventak)</p> <p><u>Bedrijfseconomisch bedrijfsresultaat</u> Op basis van totale opbrengsten, toegerekende en niet-toegerekende kosten en beprijzing eigen arbeid en vermogen</p> <p><u>Kosten per activiteit</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ● Melken ● Veeverzorging ● Voerverwerking ● Voeraankoop ● Voerwinning ● Huisvesting ● Management <p>Hierbij wordt ook de urenbesteding (eigen versus inhuur) meegenomen</p>	<p><u>Resultaat winst- en verliesrekening</u> Op basis van totale opbrengsten en totale kosten (inclusief financieel resultaat en incidenteel resultaat)</p> <p><u>Inkomen per onbetaalde arbeidsjaareenheid</u> Resultaat verdeeld over aantal onbetaalde arbeidskrachten op bedrijf</p>

Algemene karakteristieken

De algemene karakteristieken werden bij/met de boer middels een vragenlijst ingevuld. Deze gegevens zijn benodigd om bedrijfseconomische analyses uit te voeren en om de resultaten te kunnen schalen naar bedrijfsgrootte. Deze variabelen hebben met name betrekking op bedrijfsgrootte en bedrijfskarakteristieken, en zijn de volgende:

- Veestapel
 - Melkkoeien
 - Jongvee
 - Vleesvee



De Natuurverdubbelers

- Aantal hectares van gewassen
 - Grasland
 - Voedergewas
 - Natuurland
 - Overige gewassen
- Aantal hectares van:
 - Eigendom
 - Pacht
 - Los land
- Melkproductie
 - Geproduceerde meetmelk
 - Waarvan afgeleverd aan fabriek
 - Waarvan zelf verzuiveld
 - Vetpercentage
 - Eiwitpercentage
 - Ureumgehalte
 - Gemiddelde melkprijs
 - Certificering
- Fosfaatrechten (kg)
- Melksysteem
 - Melkrobot of -stal, aantal standen of robots
 - Aantal melkbeurten per dag
- Gewas
 - Grondsoort
 - Hectare kruidenrijk grasland
 - Stikstofbodemoverschot na bemesting
 - Manier van uitrijden (bovengronds/injecteren)
- Vee en voer
 - Gemiddelde afvoerleeftijd
 - Ruw eiwit in het rantsoen (gram ruw eiwit/kg droge stof)
 - Hoeveelheid krachtvoer per 100 kilogram melk
 - Uren weidegang
 - Veerassen

Bedrijfseconomische benadering

De bedrijfseconomische benadering binnen dit onderzoek bestaat uit de berekening van een aantal bedrijfseconomische variabelen en Activity Based Costing (ABC).

Saldo

In de landbouw wordt er veel gewerkt met een jaarsaldo. Deze wordt ook gebruikt in de KWIN en Agrimatie. In deze methode wordt dit saldo aangevuld met inkomsten uit subsidies, om zo de inzet van boeren voor natuurbeheer mee te nemen.

Bij het saldo worden de inkomsten uit de melkveetak en uit subsidies meegenomen. Hieronder valt melkopbrengst, omzet en aanwas, betalingsrechten en de opbrengst van voedergewassen. Ook worden hier inkomsten uit ANLb beheersvergoedingen en overige subsidies meegenomen. Van deze inkomsten worden de toegerekende kosten afgetrokken. Toegerekende kosten zijn kosten die direct toe te rekenen zijn aan een eindproduct en ze variëren met de omvang. Bijvoorbeeld:

- als er meer dieren zijn, stijgen ook de voerkosten;



De Natuurverdubbelers

- als er meer hectares grasland zijn, stijgen ook de bemestingskosten.

Deze bestaan uit voerkosten (krachtvoer/aankoop ruwvoer/kunstmelk etc.), gewaskosten (gewasbescherming, meststoffen, zaadgoed etc.) en veekosten (veeartskosten, fokkerij, stro & strooisel etc.), en de overige toegerekende kosten.

In deze indicator is meegenomen:

- Inkomsten uit
 - Melkopbrengst
 - Omzet en aanwas
 - Mutatie voedergewassen
 - Betalingsrechten
 - ANLb-beheersvergoedingen
 - Overige subsidies
- Kosten aan
 - Veeverzorging
 - Dierenartskosten
 - Fokkerij en melkcontrole
 - Stro en strooisel
 - Uitbesteding jongvee-opfok
 - Overige veekosten
 - Voer
 - Krachtvoer en ruwvoeraankoop
 - Bijproducten
 - Kunstmelk
 - Eigen voerkosten
 - Overige voerkosten
 - Gewaskosten
 - Gewasbescherming
 - Meststoffen en mineralen
 - Zaad, plant- en pootgoed
 - Overige grond- en hulpstoffen
 - Overige toegerekende kosten
 - Mestafzet

Resultaat gewone bedrijfsuitoefening melkveetak

Bij dit resultaat worden bij het saldo de overige opbrengsten opgeteld, en de niet-toegerekende kosten van de melkveetak afgetrokken. Deze niet-toegerekende kosten bestaan uit betaalde arbeid, loonwerk, afschrijvingen van onroerende zaken en machines en werktuigen (niet van productierechten), huisvestingskosten en algemene kosten

De overige opbrengsten die bij dit saldo worden opgeteld zijn deze die gekoppeld zijn aan de melkveehouderij. Indien daadwerkelijk van een neventak sprake is, worden deze opbrengsten pas bij de indicator *resultaat gewone bedrijfsuitoefening gehele bedrijf* meegenomen. Voorbeelden van overige opbrengsten zijn inkomsten uit het verzorgen van dagbesteding, het (kleinschalig) houden van schapen of kippen, kleinschalige verkoop aan huis van eigen vlees en zuivel, werk voor derden of stalgelden. Onder de neventak worden grotere nevenactiviteiten geschaard als het houden van een boerderijwinkel, het zelf verzuivelen van de melk (bijvoorbeeld door kaasproductie op bedrijf), of het verhuren van een vergaderlocatie.



De Natuurverdubbelers

Bij deze indicator worden ook de niet-toegerekende kosten meegenomen. Niet-toegerekende kosten zijn niet (altijd) direct toe te rekenen aan het eindproduct en ze variëren niet als de productie stijgt of daalt. Bijvoorbeeld:

- of er 50, 55 of 60 koeien in een stal lopen, de totale kosten van die stal zijn er niet (nauwelijks) anders door;
- of er 50, 55 of 60 koeien op een bedrijf zijn, de totale werktuigkosten zijn er niet (nauwelijks) anders door.

De niet-toegerekende kosten worden verdeeld over de melkveetak en de neventak. Hiervoor is gekozen omdat sommige niet-toegerekende kosten ook deels door de neventak worden veroorzaakt: zo zitten bijvoorbeeld in de huisvestingskosten ook het energieverbruik van een kaasmakerij. De niet-toegerekende kosten worden hiertoe verdeeld naar rato van de omzet: wanneer 20% van de omzet van een bedrijf uit de neventak komt, wordt ook 20% van de niet-toegerekende kosten aan de neventak toegeschreven. Op deze manier wordt een eerlijk beeld van het verdienvermogen van de melkveetak geschetst.

Onder de niet-toegerekende kosten vallen ook grondlasten. Omdat in deze methodologie een bedrijfseconomische benadering wordt aangehouden, worden deze grondlasten berekend, in plaats van het nemen van betaalde pacht en rentelasten, om zo een indicatie van grondlasten te geven die onafhankelijk is van de manier waarop het bedrijf gefinancierd is.

Grondgebruik worden onderverdeeld in twee categorieën: grond als plaatsingsruimte voor mest en grond voor voerwinning van gewassen. In deze indicator worden de lasten voor het aanwenden van de grond voor voerwinning van gewassen meegenomen. Voor het berekenen van grondlasten wordt de berekende en betaalde pacht aangehouden. Deze wordt berekend aan de hand van de daadwerkelijke pachtlasten en gesimuleerde lasten voor grond in eigendom. De grondlasten gerelateerd aan mestplaatsingsruimte worden buiten de berekening gelaten. Hiervoor wordt de volgende formule gehanteerd:

$$\begin{aligned} & \text{berekende en betaalde pacht} \\ &= (\text{aantal hectare gewassen} \times \text{€1.000}) - (\text{aantal hectare pacht} \times \text{€1.000}) \\ &+ \text{betaalde pacht} - \left(\frac{\text{fosfaatproductie}}{1,5} \times \text{€5} \right) \end{aligned}$$

In deze indicator is meegenomen:

- Inkomsten uit:
 - Melkveetak (melkopbrengst, omzet & aanwas, subsidies)
 - Overige inkomsten
- Kosten aan:
 - Toegerekende kosten (vee, voer, gewas)
 - Niet-toegerekende kosten (% voor melkveetak, naar omzet)
 - Betaalde arbeid
 - Loonwerk
 - Afschrijvingen
 - Onroerende zaken
 - Machines en werktuigen (incl vervoersmiddelen)
 - Installaties
 - Machines en werktuigen
 - Onderhoud en reparatie
 - Brandstof
 - Huur
 - Overige kosten
 - Huisvestingskosten



De Natuurverdubbelers

- Onderhoud gebouwen en terreinen (geen groot onderhoud)
- Energie, gas en water
- Verzekeringen onroerende zaken
- Eigenaarslasten
- Overige huisvestingskosten
- Berekende en betaalde pacht (zie formule boven)
- Algemene kosten
 - Accountantkosten
 - Advieskosten
 - Zakelijke verzekeringen
 - Telefoonkosten
 - Contributies en abonnementen
 - Grond-, water- en gewasonderzoek
 - Autokosten

Resultaat gewone bedrijfsuitoefening gehele bedrijf

Aangezien regeneratieve, natuurinclusieve bedrijven vaak hun producten ook lokaal verkopen (zoals een eigen winkel of kaas maken) en/of neventakken op hun bedrijf hebben om hun bedrijfsfilosofie te verkopen (zoals recreatie, opwekken van energie), worden de inkomsten uit deze neventakken meegenomen in dit resultaat. Deze neventakken leiden tot extra arbeidskosten en overige kosten, maar ook tot extra inkomsten

In het resultaat gewone bedrijfsuitoefening gehele bedrijf worden de opbrengsten en de kosten van de neventak(ken) meegenomen. Daarnaast worden ook de niet-toegerekende kosten die aan de neventak worden toegerekend meegenomen (zie boven).

In deze indicator is meegenomen:

- Inkomsten uit
 - Melkveetak (melkopbrengst, omzet & aanwas, subsidies)
 - Overige inkomsten
 - Werk voor derden
 - Verhuur activa
 - Vergoeding mestafname
 - Andere overige opbrengsten
 - Inkomsten uit neventak
 - Inkomsten uit energieverkoop
- Kosten aan
 - Toegerekende kosten (vee, voer, gewas)
 - Niet-toegerekende kosten
 - Kosten neventak

Bedrijfseconomisch bedrijfsresultaat

Bij deze variabele worden alle inkomsten van het bedrijf meegenomen, uit zowel de melkveetak als de neventak, alsook subsidies. Hier worden ook de toegerekende en niet-toegerekende kosten afgetrokken van deze opbrengsten. Daarnaast wordt voor diverse onderdelen van het bedrijf een rente berekend: van de veestapel, machines en werktuigen, melkinstallaties, onroerende goederen (inclusief grond) en productierechten. Deze rente wordt berekend op basis van 2.5% van de boekwaarde en wordt afgetrokken van de inkomsten. Ook worden de afschrijvingen van productierechten en leasekosten meegenomen. In deze berekening wordt ook de berekende arbeid van de inkomsten afgetrokken. Deze is berekend op basis van



De Natuurverdubbelers

arbeidsbestedingsheets die de boeren ingevuld hebben. Hierbij wordt een uurtarief van €20¹ gehanteerd als vergoeding van eigen arbeid en ondernemersrisico.

Activity Based Costing

Activity Based Costing is een methode om te zien hoe kosten binnen een bedrijf verdeeld zijn waarbij kosten en arbeid aan specifieke activiteiten worden toegerekend. Dit maakt het mogelijk te zien waar binnen een bedrijf de meeste kosten worden gemaakt. Zo kunnen bedrijven per activiteit worden vergeleken, wat een beter inzicht geeft van wat de gevolgen van bepaalde keuzes van de ondernemer zijn op specifieke onderdelen van zijn kostprijs. Arbeid wordt meegenomen binnen de ABC-methode, en wordt ingeprijsd met een uurloon van €20.

De ABC-benadering is een benadering die niet bij alle agrariërs bekend is, maar wel heel waardevol om inzicht te verwerven in de kostenstructuur van een bedrijf. Binnen een melkveebedrijf zijn er de volgende activiteiten te onderscheiden: melken, veeverzorging, voerwinning, voerverwerking, aan- en verkoop van voer, huisvesting en management. In tabel 3 zijn alle activiteiten weergegeven die binnen dit onderzoek zullen worden meegenomen, met daarin ook voorbeelden van werkzaamheden die onder de betreffende activiteit vallen.

Alle arbeidsuren van de gezinsleden op het melkveebedrijf worden hierin meegenomen. De uren van externe mensen zoals klauwbekapper, inseminator en veescheerder worden hierin niet meegenomen, gezien die uren worden uitbesteed en deze reeds als kosten bij de juiste activiteit staan.

Niet-jaarlijkse activiteiten, zoals onderhoud aan gebouwen en graslandverbetering, kunnen op twee manieren worden meegenomen:

- Oppervlakte-aandeel (1x in de 5 jaar graslandverbetering op totaal 100 ha → 1/5 van 100 ha is 20 ha)
- Frequentie als fractie (1x in de 5 jaar gebouwen verven kost €5000 → 1/5 van €5000 is €1000)

Ook alle kosten, investeringen en afschrijving van machines en werktuigen worden binnen deze benadering toegeschreven aan activiteiten.

Tabel 2: *Activiteiten voor de ABC-benadering, met voorbeelden van werkzaamheden*

Activiteiten	Voorbeelden van werkzaamheden
Activiteit Melken	Melken Opjagen koeien Schoonmaken melkstal e.d. Eigen onderhoud melkinstallatie (bv. tepelvoering vervangen)
Activiteit Veeverzorging	Klauwbekappen per koe Afkalven Kalveren melk geven Stal schoonmaken Controle van het vee (bv. voer opname, verwondingen) Zelf insemineren Jongvee verzorgen (bv. hokken schoonmaken, inenten) Zieke koeien verzorgen (bv. middelen toedienen) Vee doorschuiven Zelf vee scheren Overige vee verzorgingswerkzaamheden (bv. diergezondheidsplan opstellen)
Activiteit Voerverwerking	Aantal weken kuilvoeren Openmaken kuilbult Kuil snijden/happen

¹ NB In de vorige methodologie was dit uurtarief nog €17. In dit onderzoek is als uurtarief €20 genomen om toegenomen arbeidskosten te reflecteren.



De Natuurverdubbelers

	Voeren melkvee (excl. kuilhalen, incl. bijproducten voeren) Voeren jongvee/droge koeien Eventueel extra bijvoeren ruwvoer
<i>Activiteit Voerwinning gras</i>	Drijfmest zelf uitrijden Kunstmest strooien Vaste mest zelf uitstrooien Maaien Schudden Harken Inkuilen Aanrijden kuil Dichten/nawerk kuilbult Sloot reinigen Ongedierte bestrijding (mollen e.d.) in eigen beheer Controle grasland ('Farm Walk') Onderhoud machines Overige werkzaamheden (bv. voerwinning gras, kanten harken e.d.) (ANLb- of overige) subsidies
<i>Activiteit Voerwinning voedergewas</i>	Ploegen Zaai klaarleggen Zaaien Gewasbescherming spuiten Oogsten Drijfmest zelf uitrijden Vaste mest zelf uitstrooien Groenbemester zaaien Controle voedergewas Overige werkzaamheden
<i>Activiteit Huisvesting</i>	Onderhoud gebouwen (verven e.d.) Onderhoud erf (bosmaaien, bladblazen, e.d.) Erf werkzaamheden (opruimen e.d.)
<i>Activiteit Management</i>	Financiële administratie Administratie (vee e.d.) Voorlichting/advies inwinnen e.d. Telefoneren voor bedrijf Overige management activiteiten

Financiële benadering

Naast de bedrijfseconomische benadering wordt ook een financiële benadering toegepast. Deze benadering illustreert wat boeren onder de streep overhouden. In deze benadering wordt ten eerste naar het resultaat uit de jaarrekening gekeken. Dit is een indicator die aansluit bij de agrarische belevingswereld en die voor boeren jaarlijks in hun boekhouding terug te vinden is. Daarnaast wordt de vergoeding voor eigen arbeid bekeken door het inkomen per onbetaalde arbeidsjaareenheid uit te rekenen.

Resultaat winst- en verliesrekening

Voor het resultaat uit de winst- en verliesrekening wordt het resultaat uit de jaarrekening genomen. Deze wordt berekend door van de totale opbrengsten de toegerekende en niet-toegerekende kosten af te trekken. Hier wordt ook het financieel resultaat (de rentebaten verminderd met de rentelasten) en het incidenteel resultaat (incidentele baten verminderd met incidentele lasten) bij opgeteld.

Inkomen per onbetaalde arbeidsjaareenheid

Aanvullend op het resultaat, wordt ook het inkomen per onbetaalde arbeidsjaareenheid (oaje) berekend. Deze indicator wordt ook jaarlijks door Wageningen UR uitgevoerd. In deze methodologie wordt in het kader van vergelijkbaarheid dezelfde berekeningswijze toegepast.

Agrarische ondernemers en hun gezinsleden verrichten de meeste arbeid zelf, maar krijgen meestal geen salaris. Een arbeidskracht die in een jaar 2.000 uur of meer werkt, wordt



De Natuurverdubbelers

gezien als één aje. Wie minder arbeid verricht, is naar rato minder dan één aje: zo wordt bijvoorbeeld een echtgenoot die slechts parttime op het bedrijf werkt gerekend als halve aje. Het is belangrijk rekening te houden met dat één arbeidskracht die meer dan 2.000 uur werkt, nooit als meer dan één aje wordt gezien.

Het inkomen uit het bedrijf, dat gelijk is aan het resultaat uit de winst- en verliesrekening, wordt gedeeld door het aantal onbetaalde aje. Hiermee wordt het inkomen gekoppeld aan de hoeveelheid ingezette arbeid en zijn de inkomens van verschillende bedrijven beter met elkaar te vergelijken.

De formule om het inkomen per onbetaalde arbeidsjaareenheid (aje) te berekenen is als volgt:

$$\text{inkomen per onbetaalde aje} = (\text{opbrengsten} - \text{betaalde kosten en afschrijvingen} + \text{buitengewone baten en lasten}) \div \text{aantal oaje op bedrijf}$$

Rekenblad

Voor het zelf toepassen van de methodologie is een rekenblad samengesteld, waarop de gebruiker zelf de relevante gegevens in kan vullen om de variabelen voor het eigen bedrijf te berekenen.



Bijlage 1: Overzichtstabel berekeningswijze variabelen

Soort	Activiteit	Saldo	Resultaat gewone bedrijfsuitoefening melkveetak	Resultaat gewone bedrijfsuitoefening gehele bedrijf	Bedrijfs-economisch bedrijfsresultaat	Resultaat uit winst- en verliesrekening	Inkomen p/oaje
Opbrengsten	Melkverkoop	✓	✓	✓	✓	✓	✓
	Omzet en aanwas	✓	✓	✓	✓	✓	✓
	Bedrijfstoeslagen	✓	✓	✓	✓	✓	✓
	Beheersvergoedingen en subsidies	✓	✓	✓	✓	✓	✓
	Overige opbrengsten		✓	✓	✓	✓	✓
	Neventak saldo (opbrengsten - kosten)			✓	✓	✓	✓
Toegerekende kosten	Energieverkoop			✓	✓	✓	✓
	Voer	✓	✓	✓	✓	✓	✓
	Vee	✓	✓	✓	✓	✓	✓
	Gewas	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Niet-toegerekende kosten	Overig	✓	✓	✓	✓	✓	✓
	Betaalde arbeid		✓	✓	✓	✓	✓
	Loonwerk		✓	✓	✓	✓	✓
	Afschrijvingen (excl productierechten)		✓	✓	✓	✓	✓
	Machines & werktuigen		✓	✓	✓	✓	✓
	Huisvestingskosten		✓	✓	✓	✓	✓
	Betaalde pacht				✓	✓	✓
	Algemene kosten		✓	✓	✓	✓	✓
	Huur productierechten				✓	✓	✓
	Afschrijvingen productierechten				✓	✓	✓
	Berekende en betaalde pacht voor voerwinning		✓	✓			
Bedrijfseconomisch	Berekende arbeid				✓		
	Berekende rente over assets				✓		
Financieel	Rentebaten					✓	✓
	Rentelasten					✓	✓
Overig	Incidentele baten					✓	✓
	Incidentele lasten					✓	✓